

◆ Rongzi Zhishi Duben ◆

融资知识读本

薛 星 主编



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

融资知识读本

主编 薛 星

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书是一本大众化的融资知识普及性读物。全书围绕企业和社会居民生产生活中对银行信贷产品的需要,分为企业融资和城乡居民融资两部分内容进行详细的介绍。通过对融资产品的介绍,使企业和居民个人更好地掌握金融政策,熟悉金融业务,具有较强的实用性和针对性,能够使读者在轻松的阅读中,认识和理解融资知识,并学会运用融资工具为自己的工作、学习和生活服务。

图书在版编目(CIP)数据

融资知识读本/薛星主编. —徐州:中国矿业大学出版社,2009.10

ISBN 978 - 7 - 5646 - 0164 - 5

I. 融… II. 薛… III. 融资 - 基本知识 IV. F830.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 184471 号

书 名 融资知识读本

主 编 薛 星

责任编辑 齐 畅

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市解放南路 邮政编码 221008)

营销热线 (0516)83885307 83884995

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 徐州新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787 × 1092 1/16 印张 13 字数 181 千字

版次印次 2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

定 价 20.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

编 委 会

顾 问	宗 国			
主 编	薛 星			
副 主 编	庄 庆	刘圣庆	钱德辉	耿立波
	王苏民	王丽丽	徐桂林	郭 健
	胡 涛	李继宏	黄保华	
执行主编	庄 庆	张世峰		
编 委	曹鸣镝	谢建华	张世峰	侍方平
	刘计策	李 鹏	张 康	曹国春
	肖 勇	杜文哲	王绍德	赵毓敏
	陈 建	李世凡	韩晓梅	杨召广
	崔善保	胡 斌	刘 萍	

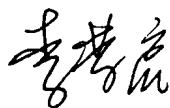
序

改革开放历经 30 年,我市国民经济实现了快速跨越,金融事业蓬勃推进,其在社会经济和人民生活中的地位与作用也日渐突出,金融业务由原来单一计划经济体制下的存、贷、汇,走向了多品种、多功能、多元化。金融与经济相辅相成、互为促进,企业的发展壮大与创业梦想的实现也离不开金融的支持与帮扶。尤其是改革开放以来,我市以民营企业为主体的各类中小企业迅速崛起,并不断发展壮大,成为社会经济生活中引人注目的现象之一,它们从拾遗补缺的地位逐渐成长为促进社会生产力发展的重要力量,对我市的社会稳定与经济持续、快速、健康发展作出了突出贡献,同时也对快速发展的金融业务提出了新的需求。

由于多方面原因,融资难问题一直是制约企业,尤其是中小企业进一步发展的重要因素,许多企业和居民个人不了解国家金融政策、不了解相关融资知识、不了解银行资金运作的基本程序、不善于和银行打交道。为缓解这一制约因素,增强银企彼此互信了解,普及融资知识,从 2005 年起,中国人民银行徐州市中心支行连续 4 年组织企业融资知识培训,多次深入厂矿企业开展融资知识宣传,受到了企业的热烈欢迎。今天,他们又组织编写了这本通俗易懂的融资知识读物,为企业提升融资能力、助推创业者实现人生梦想办了一件大好事。

让我们对他们付出的辛勤劳动表示衷心的感谢!同时为本书的出版发行表示热烈的祝贺!

中共徐州市委常委、常务副市长



二〇〇九年九月

前 言

中国人民银行是我国的中央银行,承担着依法制定和执行货币信贷政策、维护我国金融体系安全和向社会提供金融服务的职责。这些职责均关系着广大人民群众切身利益。多年来,中国人民银行徐州市中心支行在认真履行自身职责的同时,致力于通过多种途径和方式为各类经济主体了解金融知识、提升融资能力提供便利,以期为促进全民金融素质的提高尽一份力量。作为一个新的尝试,在徐州市市委、市政府的大力支持下,我们本着贴近金融、贴近企业、贴近大众的实际需要,组织编写了《融资知识读本》一书。

本书是一本大众化的融资知识普及性读物。在编写过程中,中国人民银行徐州市中心支行全面收集整理了我市金融机构已经成熟定性的信贷产品,力求做到介绍知识通俗易懂、组织语言简明扼要、申办流程直观清晰、版面设计图文并茂、外在形式生动活泼,通过列举常见问题的释疑答惑,使您在申办贷款中更加简便易行。本书具有以下特点:

一是立足初学者,将融资产品的种类、概念、特点、申办条件(对象)、提供资料、办理流程等知识点分层介绍,语言直白,结构统一,操作直观。

二是针对企业和社会居民特点以及生产生活中对信贷产品的需要,围绕企业融资和城乡居民融资两大块内容专门进行详细的介绍。

三是内容宽泛、操作具体。既有中国人民银行的金融服务工作,也有商业银行的信贷业务,通过对融资知识产品的介绍,使企业和居民个人更好地掌握金融政策,熟悉金融业务,具有较强的实用性和针对性。

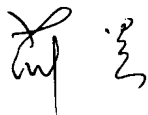
四是结合实际操作中遇到比较多的问题,采取问答形式,给读者

以理解和领会的空间,形成清晰的理解框架。我们同时在本书的附录中,为您提供了历年来存贷款利率调整一览表及我市各金融单位信贷部门的联系方式,以便于您实际运用和联系对接。

我们希望:通过最贴近现实生活的内容和喜闻乐见的形式,使您在轻松的阅读中,认识和理解融资知识,并学会运用融资工具为自己的工作、学习和生活服务。

最后,让我们携起手来,在徐州市市委、市政府的正确领导下,共享金融改革发展成果,共同谱写我市经济金融和谐发展的新篇章!

中国人民银行徐州市中心支行行长



二〇〇九年九月

目 录

序	1
前言	1

第一部分 企业融资指南

企业获取贷款的资格证——贷款卡	3
企业持续发展的基石——固定资产贷款	5
缓解临时性资金难题的好助手——流动资金贷款	7
资金链上的“胶合剂”——房地产开发贷款	10
城市建设的助推器——城市土地开发贷款	11
众人拾柴火焰高——银团贷款	15
企业快速扩张的“强心剂”——并购贷款	18
短期融资的快速通道(一):商业承兑汇票贴现	21
短期融资的快速通道(二):银行承兑汇票贴现	23
你贴现 我付息——买方付息票据贴现	25
国际金融组织贷款转贷	27
外国政府贷款转贷	28
企业间资金拆借的便利渠道——委托贷款	32
把“货物流”变成“现金流”——动产质押贷款	33
密切生产商、经销商联结的融资工具	
——厂商银授信业务	36
手持提货单去贷款——仓单质押贷款	39
缓解结算账户存款不足难题的“及时雨”	
——法人账户透支	42

自营的股票基金也能用来质押	
——证券公司股票质押贷款	44
以银行的信用作担保——银行保函	46
一诺千金——贷款承诺	49
信贷支持的书面文件	
——有条件贷款承诺函、贷款意向书	51
直接融资的新渠道(一):短期融资券	52
直接融资的新渠道(二):中期票据	57
企业走向规模化经营的捷径——融资租赁	59
企业资本流动的加速器——经营性物业抵押贷款	61
迅速提升中小企业信用担保能力——联保贷款	63
解决应收账款增加难题——应收账款质押融资	65
企业“短平快”资金需求的保证——循环额度授信	67
参与市场竞争的资信保证——银行信贷证明	68
搭建企业间相互信任的桥梁——付款保函	69
依托银行信用降低交易风险的工具——国内信用证	70
贸易赊销方式下的综合性金融服务——国内保理	72
一次申请额度 循环使用贷款	
——小企业循环额度授信	75
轻轻松松当老板——小企业主贷款	76
债权与股权的双向选择——选择权贷款	78
收购粮棉油资金不足怎么办?——粮棉油收购贷款	80
解决“三农”问题的有效途径	
——农业产业化龙头企业贷款	81
为现代农业插上腾飞的翅膀——农业科技贷款	84
无形资产的充分利用——注册商标专用权质押贷款	86
可以用信用证抵押的专项贷款——打包贷款	88
进口商资金周转不畅怎么办?——进口押汇	90
出口提前“收汇”的便利通道——出口押汇	92

解决出口退税未及时到账的灵丹妙药	
——出口退税账户托管贷款	95
出口发票的充分利用——出口发票融资	97
签完订单就能“拿钱”——国际贸易订单融资	99
银保合作的新兴贸易融资——出口信用保险项下融资	100
加速资金周转的“助力器”——出口单据质押贷款	102
扩大进口、及时收汇的“催化剂”——出口买方信贷	103
政府支持的中长期融资便利——出口卖方信贷	105
福费廷——贸易融资的新途径	108
对外承包工程资金风险的“隔离墙”	
——对外承包工程保函风险专项资金产品	111
便利、省心的应收账款融资的“高速路”	
——出口商业发票贴现业务	112
商业信用出口的“保险单”——国际保理	114
出口方应收账款的融资综合保障——出口双保理	119
进口方规避风险、节约成本的有效途径	
——进口双保理	122
进口贸易的常用工具——进口信用证	124
不用保证金也能开出信用证——减免保证金开证	127
出口贸易常用工具——出口信用证	128
出口贸易常用工具的融资服务——出口信用证贴现	130
可以即期付款的远期信用证——假远期信用证	131
方便易行的收款方式——出口跟单托收	133
提前获取货款的托收服务——出口托收融资	135
进口方控制成本的“调节器”——进口代收	137
解决即期付款麻烦的好帮手——进口代付	138
境外票据委托收款业务——光票托收	139
光票托收项下的短期资金融通——买入票据	140

第二部分 城乡居民融资指南

助您幸福立业——个人生产经营贷款	145
预支未来财富 享受超前生活——个人综合消费贷款	147
个人综合授信贷款	149
信用无价——个人信用贷款	151
轻松变成“有车族”——个人汽车消费贷款	153
“安居”不再是梦想——个人住房贷款	156
点缀您的生活空间——个人住房装修贷款	158
个人住房公积金委托贷款	159
齐心协力 共同拥有——个人住房接力贷款	161
就学从此“不差钱”——国家助学贷款	164
实现再就业的希望——失业人员小额担保贷款	167
贫困家庭的福音——小额扶贫贴息贷款	169
创业担保贷款	172
出国留学无忧——个人出国留学贷款	174
农户小额信用贷款	176
农户联保贷款:贷出满园春色	178
个人商铺经营权质押贷款	179
个人质押贷款	180

附 录

表一 1998 年以来金融机构存款利率表	185
表二 1998 年以来金融机构贷款利率表	187
表三 1998 年以来个人住房贷款利率表	190
表四 徐州市主要金融机构联系方式	192

第一部分

企业融资指南

企业获取贷款的资格证——贷款卡

读者朋友,如果您是一位企业家,在阅读本书前,您需要首先了解贷款卡方面的一些知识,当您的企业在生产经营过程中出现了资金周转困难而需要向银行申请贷款时,持有贷款卡是到银行办理贷款的必要条件。

一、什么是贷款卡?

贷款卡是指中国人民银行核发给企业的磁条卡,是企业凭以向各金融机构申请办理信贷业务的资格证明。需要提醒您的是,贷款卡只是办理贷款的必要条件,不是充分条件,有了贷款卡,到银行不一定就能贷到款,各个银行还要具体审查贷款企业的综合信用状况,包括还款能力和还款意愿,才能确定是否给您办理贷款。



二、如何办理贷款卡?

在申请办理贷款卡时,您需要按以下程序进行操作:

(1) 登录“徐州金融网”(<http://www.xzjrw.org>)进入首页,点击“征信建设”,或登录“徐州诚信网”(<http://www.xuzhoucredit.gov.cn>)进入首页,点击“文档下载”。

(2) 下载“贷款卡行政许可申请书”及“财务报表辅助录入程序”(单位性质为企业法人的下载)。

(3) 在电脑里按要求填好行政许可申请书并用 A4 纸双面打印。

(4) 将下载的文件解压缩出现文件夹,打开“财务报表辅助录入程序”文件夹,双击“小狐狸头”图标,进入“银行征信企业财务信息录入辅助程序”,输入贷款卡编码或企业组织机构代码后点“确定”,再分别点击页面上方的财务报表名称,按照行政许可申请书财务报表上所

填数据将其填好,先临时保存,再校验保存,校验通过后关闭程序。

(5) 将含有报表程序的文件夹刻录到光盘上。

(6) 将光盘和填好的行政许可申请书及所需要的其他材料带至徐州市建国西路18号中国人民银行徐州市中心支行一楼贷款卡办理窗口办理相关手续。

三、在申办贷款卡时需要提交哪些资料?

在申办贷款卡时,需向人民银行提交以下材料:

(1) 行政许可申请书。

(2) 企业法人营业执照或营业执照副本复印件并出示副本原件,事业单位登记证副本复印件并出示副本原件,其他借款人提供其有效证件复印件并出示原件。

(3) 法人企业须提供注册资本验资报告复印件或有关注册资本来源的证明材料以及各出资方身份证明复印件。若出资方为企事业单位,应提供中华人民共和国组织机构代码证书、贷款卡、企业法人营业执照或事业单位登记证中的至少一份复印件;若出资方为自然人,应提供身份证明(身份证、外籍护照、回乡证等)复印件。

(4) 基本账户开户许可证、国税登记证和地税登记证复印件。

(5) 法定代表人、负责人或代理人的身份证明(身份证、外籍护照、回乡证等)复印件及履历证明材料。

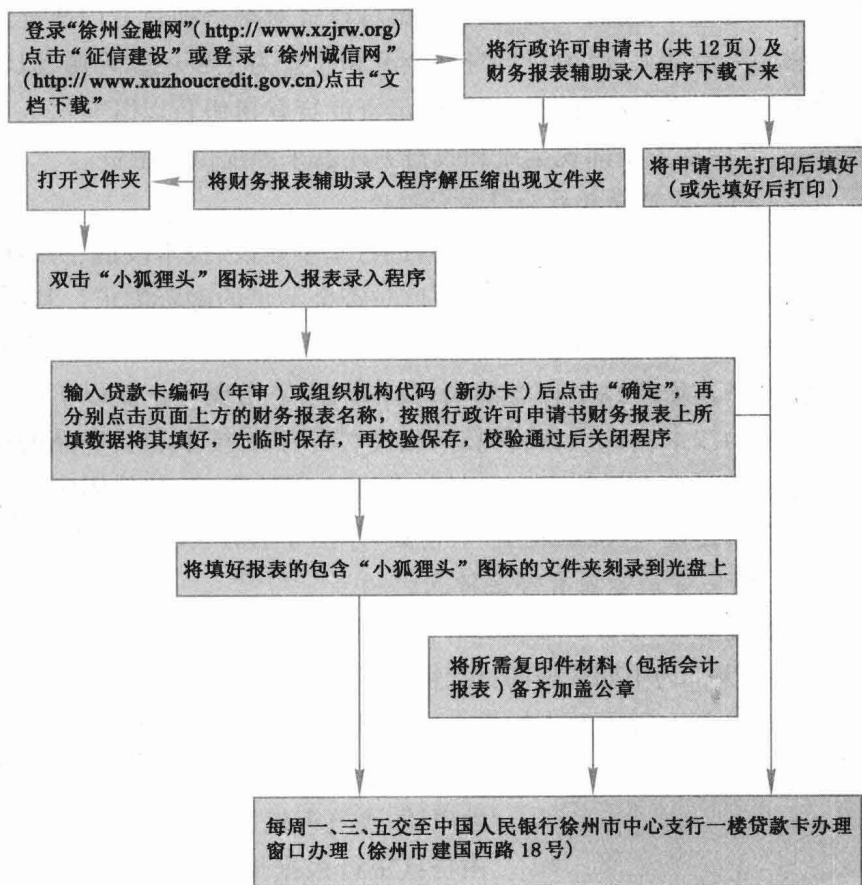
(6) 中华人民共和国组织机构代码证书复印件并出示原件。

(7) 法人企业新办贷款卡须提供上月份的资产负债表、利润分配表以及现金流量表的复印件。贷款卡行政许可延续(即年审)须提供上年末的财务报表复印件。

四、贷款卡需要年审吗?

贷款卡实行集中年审制度。贷款卡年审与新办手续及所提交材料基本相同,贷款卡新办须提供上月财务报表,贷款卡年审须提供上年度财务报表。借款人必须在每年规定的时间内持贷款卡和年审材料到中国人民银行办理年审手续,年审时间一般在每年的4月至9月(具体时间请留意中国人民银行、各商业银行网点和徐州金融网公告)。

五、贷款卡新办及年审操作流程图



企业持续发展的基石——固定资产贷款

一、什么是固定资产贷款?

固定资产贷款是指银行为借款人的新建、扩建、改造、购置等固定资产投资提供的本外币融资。固定资产指使用年限超过一年、单位价值较高,根据国家会计制度和会计准则应列入固定资产范围的资产。

固定资产贷款根据项目运作方式和还款来源不同分为项目融资和一般固定资产贷款。项目融资指银行以针对融资项目专门成立的项目法人为借款人,以项目自身现金流和收益为主要还款来源,以项目资产为保障提供的融资。一般固定资产贷款指银行以既有法人为借款人、以借款人全部现金流和收益为还款来源提供的融资。

二、固定资产贷款能为您做什么?

固定资产贷款可满足借款人因进行基本建设、技术改造、房地产开发、科技开发等固定资产投资项目时资金不足的融资需求。其中,基本建设是指经国家有权部门批准的基础设施、市政工程、服务设施和新建或扩建生产性工程等活动;技术改造是指现有企业以扩大再生产为主的技术改造项目;科技开发是指用于新技术和新产品的研制开发并将开发成果向生产领域转化或应用的活动;其他固定购置是指非自行建设,直接购置生产、仓储、办公等用房或设施的活动。

三、固定资产贷款有哪些特点?

一般说来,固定资产贷款具有如下特点:一是贷款金额较大;二是期限较长,大都为中期或长期贷款且大部分采取分期偿还方式;三是在贷款保证方式上,除了要求提供必要的担保外,一般要求以项目新增固

固定资产贷款按期限分为:短期固定资产贷款、中期固定资产贷款和长期固定资产贷款。

定资产作抵押;四是在贷款方式上,一次性申请,逐笔审核发放;五是贷款利率,由贷款银行根据借款人的资信状况和还款能力在贷款基准利率的基础上确定上下浮动幅度。

四、固定资产贷款对象有哪些?

经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记,实行独立核算的企事业单位和其他经济组织,在进行固定资产投资、扩大再生产以及项目建设时均可以申请办理固定资产贷款。

五、固定资产贷款办理流程

- (1) 借款人向银行提出书面申请。
- (2) 借款人向银行提供如下资料: